

МЕТОДЫ ДИАГНОСТИКИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

И.А. Пригодич

Полесский государственный университет, venyacat@yandex.ru

Банки являются основой модернизации экономики. В настоящее время в условиях повышения конкуренции между банками они часто начинают предлагать более рискованные банковские услуги. В этой связи спектр банковских услуг и клиентская база постоянно расширяются и безопасность банка и минимизация его рисков становится ключевым моментом успешного функционирования

банка. Примечательным является то, что в современных условиях необходимо не только оценивать банковские риски, но и уметь их своевременно выявить.

Формирование методологии распознавания и оценки банковских рисков базируется на научных концепциях. Теоретические разработки проблемы управления банковскими рисками являются новыми для белорусской экономической литературы. В настоящее время нет комплексных исследований. Имеющиеся работы касаются лишь отдельных аспектов деятельности банка.

Основное внимание авторов публикаций по данной тематике направлено на определение и способы ограничения портфельных рисков, а именно: кредитного, процентного и риска ликвидности. Можно выделить четыре группы проблем, получивших наиболее полное освещение в литературе:

- обоснование необходимости оценки и контроля банковских портфельных рисков;
- исполнение обязательных экономических нормативов, установленных Национальным банком Республики Беларусь как инструмент ограничения рисков в банковской сфере;
- методы оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков как способ минимизации кредитного риска;
- практика использования синтетических методов хеджирования процентного и валютного рисков.

В то же время, уделяется незаслуженно мало внимания другим видам банковских рисков и соответствующим методам контроля, анализу причин и условий минимизации системного риска, созданию и принципам функционирования механизма банковского надзора за уровнем принимаемого риска и некоторым другим ключевым проблемам рассматриваемой темы.

Риск является сложной категорией, при этом специфика анализа его экономического содержания во многом определяется тем, что риск отождествляется с возможным материальным ущербом, связанным с реализацией выбранного хозяйственного, организационного, технического решения, с форс-мажорными обстоятельствами, обусловленными окружающей средой, с неблагоприятным изменением рыночных условий.

Идентификацию банковских рисков следует проводить на нескольких уровнях: на уровне изменений в финансовой сфере в целом; на уровне подверженности рискам направлений деятельности банка; на уровне отдельных банковских операций и сделок; на уровне внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией. Мониторинг банковских рисков осуществляется при помощи регулярного изучения показателей деятельности – статистических и финансовых. Эффективный риск-менеджмент подразумевает создание в банке системы, которая имеет свою структуру, ролевую концепцию, регламенты и контроль. Идентификация рисков должна проводиться применительно ко всем продуктам, услугам, бизнес-процессам и системам банка – как уже имеющимся, так и разрабатываемым. Регламенты ведения аналитической базы данных рисков предусматривают все случаи реализации операционных рисков. Данная информация в последующем может служить основой для применения статистических методов оценки.

В ряде стран для оценки рисков и диагностики используется несколько систем. Некоторые из них выявляют уже существующие проблемы, в то время как другие позволяют получить сигналы о потенциальном ухудшении в будущем на основе текущих рисков. В целом такие системы решают следующие задачи:

- 1) систематическая формализованная оценка кредитных организаций в рамках инспектирования и удаленного мониторинга;
- 2) идентификация направлений деятельности внутри банка, где есть или могут появиться проблемы;
- 3) выявление приоритетных направлений проверок для оптимального распределения ресурсов надзорных органов;
- 4) инициация своевременных действий надзорного органа.

Отличия между системами, применяемыми в банках обусловлены страновыми особенностями: глубина и частота инспекций, характер отчетности, доступность других достоверных источников, статистическая информация о кризисах и банкротствах за прошлые периоды, уровень технического обеспечения, денежные и людские ресурсы. Согласно исследованию, проведенному в Банке международных расчетов, по формальным признакам можно выделить четыре широкие категории систем диагностики:

- 1) рейтинговые системы оценки банков;
- 2) системы финансовых коэффициентов и группового анализа;
- 3) комплексные системы оценки банковских рисков;
- 4) статистические модели.

Использование нескольких систем повышает вероятность того, что хотя бы одна из них обнаружит проблему. Системы в основном совмещают качественные оценки и количественные расчеты с использованием компьютера. В некоторых преобладают экспертные суждения, в других доминируют выкладки компьютерных программ.

Основным методом выявления риска выступает комплексный анализ банковских операций и анализ внешних факторов. При проведении анализа можно получить достоверную информацию о финансовом состоянии банка, а также о наметившихся тенденциях в его изменении и возможного прогноза на перспективу, причем учитывая и неблагоприятные изменения внешних условий. Ключевыми условиями осуществления анализа являются достоверность и точность исходной информации, а также его своевременность и завершенность. Отсутствие достоверных данных ведет к недооценке рисков в банках, что может иметь опасные последствия для развития ситуации. Кроме того, отсутствие информации является одним из существенных факторов риска и принятие решения в условиях неполной информации служит источником дополнительных финансовых потерь.

Для достижения цели полного и своевременного выявления финансовых рисков банков, экономический анализ базируется на комплексном подходе, включающем анализ и прогнозирование внешней и внутренней среды.

Анализ внешней среды банка направлен на оценку и прогнозирование общерыночных факторов, оказывающих влияние на доходность и рискованность банковских операций. При анализе внутренней среды акцент делается на оценку качества банковских активов и пассивов, их сбалансированность по срокам и суммам, надежность и эффективность. Такой подход позволяет выявить рискованные банковские операции, установить причины возникновения и объемы, использовать специфические приемы оценки возможных потерь, а также спрогнозировать динамику изменения величины риска.

Все методы оценки банковских рисков можно условно разделить на три группы: статистические методы, методы экспертных оценок и аналитические методы.

Статистический метод предполагает анализ статистических рядов за возможно больший промежуток времени с целью определения приемлемой и недопустимой для данного банка зон риска.

В настоящее время некоторые банки оценивают риски на основании VAR-методики (value-at-risk – рискованная стоимость), базирующейся на анализе максимального отклонения от ожидания, рассчитанного с определенной долей вероятности. Данная методика при хороших исходных условиях ее применения позволяет переходить от оценки отдельных рисков к анализу совокупного риска бизнеса, т.е. ее преимуществом является учет факторов диверсификации рисков, которые не учитываются в более простых методиках, базирующихся на суммировании величин отдельных рисков.

Например, известно, что с вероятностью 98% убытки не превысят 3%. Если при этом среднее (ожидаемое) значение прибыли равно 5%, то это одна ситуация, а если, скажем, 20%, то совершенно другая, так что VAR дает оценку риска, что необходимо, но недостаточно для принятия решений при сравнительном анализе. [2]

Value-at-Risk – это стоимость, подверженная риску, которая представляет собой оценку максимального потенциального убытка по финансовому инструменту или портфелю инструментов за определенный период времени в случае неблагоприятного изменения рыночных факторов, вычисляемую с определенным доверительным интервалом. Таким образом, VAR является функцией четырех переменных:

- текущей рыночной стоимости финансового инструмента;
- оценки изменчивости доходов, выраженной среднеквадратическим отклонением;
- доверительным интервалом, характеризующим вероятность ожидаемых потерь, в зависимости от частоты их свершения;
- времени открытой позиции: периода, в течение которого финансовый инструмент будет подвержен риску.

Статистический метод заключается в том, чтобы изучить статистику потерь и прибылей, имеющих место при принятии аналогичных решений, установить величину и частоту получения той или иной экономической отдачи, а затем провести вероятностный анализ и составить прогноз будущего поведения на рынке.

Метод экспертных оценок включает сбор и обработку мнений экспертов, составление обобщающих рейтинговых оценок и их «привязку» к определенным зонам рисков.

Этот метод особенно важен там, где необходимы оценки внешней для банка среды на предмет выявления факторов системных рисков в экономике в целом и в банковском секторе. Другие существующие методики не дают возможностей корректной оценки указанных рисков.

Аналитический метод означает углубленный анализ выявленных зон рисков с целью установить оптимальные уровни приемлемых рисков для каждого вида операций банка или их совокупности.

Диагностика банковских рисков является превентивной мерой, способствующей поступательному развитию банка. Применение вышеописанных методов идентификации риска поможет банку не только скоординировать свои действия, но и не понести убытков. Ранняя диагностика банковских рисков является инструментом максимизации банковской прибыли.

Литература:

1. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М., 2005.
2. Струченкова Т.В. Использование методики VAR для оценки банковских рисков / Банковское дело. – 2000. – №5